

Additional Original Copy	نسخة إضافية أصلية
Please return back this copy to Baker Tilly office upon Signature .	يرجى التكرم بإعادة النسخة الي مكتب بيكر تلي بعد التوقيع عليها

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
وتقرير مراقب الحسابات المستقل

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
وتقرير مراقب الحسابات المستقل

الصفحة	المحتويات
-	تقرير مراقب الحسابات المستقل
1	بيان المركز المالي المجمع
2	بيان الربح او الخسارة المجمع
3	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المجمع
41 - 6	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

إلى السادة المساهمين المحترمين،

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.) ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021، وبيان الربح أو الخسارة المجموع، وبيان الدخل الشامل الآخر المجموع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، وبإستثناء الأثر المحتمل للأمر المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021، وعن اداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مبلغ مستحق من حملة الوثائق بقيمة 6,602,656 دينار كويتي (6,310,596 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) وقرض حسن لحملة الوثائق بقيمة 1,463,111 دينار كويتي (1,463,111 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) بعد خصم المخصص للمستحق من حملة الوثائق بقيمة 434,574 دينار كويتي والمخصص للقرض الحسن لحملة الوثائق بقيمة 162,500 دينار كويتي (434,574 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي - 31 ديسمبر 2020)، وفي رأينا أن هذه الأرصدة لم يتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية".

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ان مسؤولياتنا وفق تلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. كما اننا نؤكد استقلالية مراقب الحسابات عن المجموعة وفقاً لمتطلبات ميثاق الاخلاقيات المهنية الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الاخلاقيات للمحاسبين المهنيين (الميثاق)، كما اننا قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع متطلبات الميثاق. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً في إبداء رأينا المتحفظ.

أمر التدقيق الرئيسية

ان أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول البيانات المالية المجمعة ككل، وفي التوصل إلى رأينا المهني حولها، وإننا لا نبدى رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. كما قمنا بتحديد الأمور المبينة أدناه كأمر التدقيق الرئيسية:

تقييم العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية للمجموعة جزءاً هاماً من مجموع الموجودات وتشمل مباني خارج دولة الكويت. وتعتبر عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب العديد من الافتراضات التي تشمل العوائد الرأسمالية وايرادات الإيجارات المستقبلية ومعدلات اشغال العقار وفترات عقود حق الانتفاع وقابليتها للتجديد. ان التغيرات في هذه الافتراضات والتقديرات قد تؤدي إلى تغيرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. إن إفصاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية مدرجة في الايضاح رقم 12.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم ملاءمة عملية الإدارة المعنية بمراجعة وتقييم عمل المقيم الخارجي بما في ذلك اعتبار الإدارة لكفاءة واستقلالية المقيم الخارجي. كما قمنا بتقييم ملاءمة منهجيات التقييم المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الإدارة وفحص التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. كما حصلنا أيضاً على المعلومات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة إلى المقيم الخارجي المستقل للتأكد من أنها كانت متماثلة مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على ما تبقى من أقسام التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات حول تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى وأثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً مع البيانات المالية المجمعة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا بناءً على الأعمال التي قمنا بها أن هناك فعلاً أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خالٍ من أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد تلك البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والافصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أي بديل آخر واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة ككل، خالية من أي فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً الأخطاء المادية في حال وجودها. إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

وكجزء من أعمال التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أننا نقوم بالإجراءات التالية:

- أ- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو محذوفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- ب- فهم إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.
- ج- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- د- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لإسناد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا ان نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.
- هـ- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
- و- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال التدقيق للمجموعة. لا نزال نتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، وضمن أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تلفت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا أو أي أمور أخرى قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدابير التي تم اتخاذها إن وجدت.

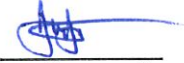
ومن بين الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أن لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية وتم اعتبارها بذلك من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تظغى على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات، وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه من خلال تدقيقتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية، وكذلك قانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ما عدا ما يلي:

مخالفة قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 21 لسنة 2021 بإصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 مزاولة مهنة مراقب الحسابات في شأن تعيين خبير اكتوبري مسجل لدى وحدة التأمين، حيث قامت الشركة بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرم، ولم يكن الخبير مقيداً في سجل الخبراء الاكتوبريين بوحدة التأمين كما في 31 ديسمبر 2021.



علي محمد الحمد

مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ

علي الحمد وشركاه

عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 29 مارس 2022

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	إيضاح	
			الموجودات
11,169	50,251	7	النقد والنقد المعادل
196,585	61,628	7	ودائع استثمارية
223,337	262,838	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
931,764	1,109,629	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
6,310,596	6,602,656	10	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
1,463,111	1,463,111	11	قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
2,828,384	2,872,372	12	عقارات استثمارية
6,415	8,613		ممتلكات ومعدات
9,340	10,402		موجودات أخرى
11,980,701	12,441,500		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	13	رأس المال
7,340,937	7,340,937	13	علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	13	أسهم خزينة
3,508	3,508		احتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	14	احتياطي قانوني
388,139	388,139	14	احتياطي اختياري
(354,218)	(176,353)		احتياطي القيمة العادلة
153	4,686		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,917,421)	(6,664,446)		خسائر مترakمة
11,889,712	12,325,085		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
90,989	116,415		أرصدة دائنة أخرى
90,989	116,415		مجموع المطلوبات
11,980,701	12,441,500		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد الله مشاري أحمد الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن خليفة الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	إيضاح	
			الإيرادات
			التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(3,966)	39,501		إيرادات تأجير
94,224	44,691		إيرادات توزيعات أرباح
8,411	7,029		إيرادات من ودائع استثمارية
9,510	5,499		أرباح فروق عملة أجنبية
9,352	-		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
-	154,587		إيرادات أخرى
401	371		إعادة تقييم عقارات استثمارية
(82,686)	43,988	12	
35,246	295,666		
			المصاريف
			مصاريف عمومية وإدارية
(30,412)	(33,515)		خسائر استبعاد شركة تابعة
(1,282,478)	-		
(1,312,890)	(33,515)		
(1,277,644)	262,151		ربح / (خسارة) السنة قبل الاستقطاعات
-	(6,554)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(2,622)		الزكاة
(1,277,644)	252,975		ربح / (خسارة) السنة
(11.60)	2.30	15	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	
(1,277,644)	252,975	ربح / (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الأخر:
		بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الربح او الخسارة المجمع:
153	4,533	فروق تحويل ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
153	4,533	
(166,264)	177,865	بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(166,111)	182,398	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(1,443,755)	435,373	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

شركة وثائق للتأمين التكافلي (إس.ج.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	احتياطي خطة شراء الأسهم الموظفين	احتياطي تحويل صلة اجنبية	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم الخريرية	أسهم خيرية	علاوة إصدار أسهم	رأس المال				
المجموع	12,050,989	(5,385,561)	65,964	(1,282,478)	(442,170)	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019
	(1,277,644)	(1,277,644)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخصور) / الدخل التامم الاخر للسنة خسارة بيع استثمارات استبعاد شركة تابعة (إصلاح 6)
	(166,111)	(166,111)	-	153	(166,264)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
	-	(254,216)	-	-	254,216	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة الرصية في 31 ديسمبر 2021
	1,282,478	-	-	1,282,478	-	-	-	-	-	-	-	-	
	11,889,712	(6,917,421)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	
	252,975	252,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	182,398	-	-	4,533	177,865	-	-	-	-	-	-	-	
	12,325,085	(6,664,446)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	

إن الإيضاحات المبيّنة على الصفحات من 6 إلى 41 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(1,277,644)	252,975	ربح / (خسارة) السنة
		تسويات:
3,966	(39,501)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(9,510)	(5,499)	إيرادات من ودائع استثمارية
1,282,478	-	خسائر استبعاد شركة تابعة
(8,411)	(7,029)	إيرادات توزيعات أرباح
82,686	(43,988)	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
<u>73,565</u>	<u>156,958</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(2,738)	-	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
65,894	28,897	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(17,615)	(292,060)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
<u>119,106</u>	<u>(106,205)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
14,968	-	المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(6,415)	(2,198)	شراء ممتلكات ومعدات
9,510	5,499	الأرباح المستلمة من ودائع استثمارية
(144,585)	134,957	الحركة على الودائع الاستثمارية
8,411	7,029	توزيعات أرباح مستلمة
<u>(118,111)</u>	<u>145,287</u>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
995	39,082	الزيادة في النقد والنقد المعادل
10,174	11,169	أرصدة لدى البنوك في بداية السنة
<u>11,169</u>	<u>50,251</u>	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

1

1- التأسيس والنشاط

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 31 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون الشركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961، والتعديلات اللاحقة له. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

تم التأشير عليها بالسجل التجاري تحت رقم 82421 بتاريخ 11 يونيو 2014 تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت بتاريخ 20 ديسمبر 2004 وتخضع الشركة الأم لإشراف هيئة أسواق المال.

بتاريخ 1 سبتمبر 2019 تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 28 أغسطس 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961.

تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين بتاريخ 11 مارس 2021. ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية، فإن شركات التأمين لديها مهلة سنة واحدة بدءاً من تاريخ إصدار اللائحة التنفيذية لتطبيق هذا القانون الجديد.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنه في إيضاح 6.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار (ش.م.ك.م) "الشركة الأم الرئيسية"

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

أولاً: مزاوله جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة الأم في سبيل تحقيق أغراضها أنفة الذكر وبموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

أ- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أي امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمة وملئمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،

ب- إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،

ج- أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو توجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،

د- تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،

هـ- العمل مقدراً أو ممثلاً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة،

و- أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

ز- أن تدمج معها أو تؤسس أو تشترك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهمها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،

ح- استغلال الفوائد المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

ويكون للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات أنه لكي تصبح مجموعة الأنشطة والموجودات مؤهلة كأعمال، ينبغي أن تتضمن مدخلاً وآلية جوهرية كحد أدنى يساهمان معاً بشكل كبير في إنتاج مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال قد تتحقق دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات اللازمة لإنتاج المخرجات، أي أن المدخلات والآليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنتاج مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنتاج مخرجات". تقدم التعديلات اختباراً تركز اختياريًا يسمح بإجراء تقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة لا تشكل أعمالاً. استناداً إلى اختبار التركيز الاختياري، لا تعتبر مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة أعمالاً إذا كانت القيمة العادلة لإجمالي الموجودات المكتسبة مركزة في أصل فردي قابل للتحديد أو مجموعة من الموجودات المماثلة القابلة للتحديد. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية

طبقت المجموعة التعديلات الواردة في التعديلات التي أجريت على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة في السنة الحالية. تشمل التعديلات على تعديلات لاحقة أجريت على المعايير المتأثرة كي تشير إلى الإطار الجديد. غير أنه لا تمثل كافة التعديلات تحديثاً لتلك الإصدارات المتعلقة بالمراجع أو الاقتباسات من الإطار بحيث تشير في مرجعيتها إلى إطار المفاهيم المعدل.

إن المعايير المعدلة هي المعيار الدولي للتقارير المالية 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية 14، ومعيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 ومعيار المحاسبة الدولي 34 ومعيار المحاسبة الدولي 37 ومعيار المحاسبة الدولي 38، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 12 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 19 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 20 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 22 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 32.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 تعريف المادية

طبقت المجموعة التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 لأول مرة في السنة الحالية. تهدف التعديلات إلى تيسير فهم تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي 1، ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للمادية الوارد في المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أضيف مفهوم "تشويش" المعلومات المادية بمعلومات غير مادية ضمن التعريف الجديد. تم تغيير تعريف المادية المؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول". تم استبدال تعريف حد المادية في معيار المحاسبة الدولي 8 بالرجوع إلى تعريف المادية في معيار المحاسبة الدولي 1. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى وإطار المفاهيم والذي يتضمن تعريف المادية أو يشير إلى مصطلح "المادية" لضمان الاتساق.

2-3 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير مفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ سريان المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. إن البيانات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة مبينة أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم إصدارها لكن ليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

سارية المفعول للفتترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 تؤثر فقط على عرض المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

وتوضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

سارية المفعول للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - الممتلكات والآلات والمعدات -
عائدات ما قبل الاستخدام المزمع

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي يتسنى له إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 2 المخزون.

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي 16 ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للأخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل الآخر، ينبغي أن توضح البيانات المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في بيان الدخل الشامل الآخر.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي يتسنى لها إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.

ينبغي للمنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبني للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة
الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع رسوم الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة مطلوباتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة. لم يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، حسب الاقتضاء، في تاريخ التطبيق المبني.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

سارية المفعول للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد
1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020
تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على عدة معايير.

المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبيق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 1: د 16 (أ) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في البيانات المالية المجمعة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التجميع والأثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 1: د 16 (أ).

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير.

يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.

لا يوجد تاريخ سريان محدد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض
مستأجرة.

لا تتوقع الإدارة أن ينتج عن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه أثر مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في الفترات المستقبلية.

4- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

1-4 أساس الإعداد

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وهو عملة التشغيل والعرض الخاصة بالشركة الأم، وقد تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

اخترت المجموعة عرض "بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر" في بيانين منفصلين وهما: "بيان الربح أو الخسارة المجموع" و "بيان الدخل الشامل الآخر".

2-4 أساس التجميع

تسيطر الشركة الأم على المنشأة عندما تتعرض أو يكون لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف تجميعها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة تاريخ بيان المركز المالي والتي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عمل التعديلات لتعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ التقرير للبيانات المالية للشركة الأم.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

لغرض التجميع، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الربح أو الخسارة غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الموجودات بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميع، إلا أن تلك الموجودات قد تم اختبارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة للشركات التابعة، أينما وجدت للتأكد من توحيد السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة.

تم تسجيل الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة التي تم شراؤها أو استبعادها خلال السنة، من تاريخ الحيازة أو تاريخ الاستبعاد، حسب الاقتضاء.

إن الحصة غير المسيطرة المدرجة كجزء من حقوق الملكية، تمثل الجزء من ربح أو خسارة وصافي الموجودات التابعة التي لا تمتلكها المجموعة.

تقوم المجموعة بفصل الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصة غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك الشركات.

عند بيع حصة مسيطرة في الشركات التابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الموجودات بالإضافة إلى فرق الترجمة التراكمي والشهرة يسجل في بيان الربح أو الخسارة المجموع. إن القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة تكون إما القيمة العادلة للقياس المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عندما يكون مناسباً أو التكلفة عند القياس المبدئي للاستثمار كشركة زميلة وشركة محاصة. ومع ذلك، فإن التغييرات في حصص المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم المحاسبة عنها كعملة ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصة المجموعة والحصة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصص ملكية كل منهم في الشركات التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصة غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم تسجيله مباشرة ضمن حقوق الملكية وتخصيصه لمالكي الشركة الأم.

3-4 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في محاسبة دمج الأعمال باحتساب المقابل المحول من قبل المجموعة لغرض الحصول على ميزة السيطرة على الشركة التابعة، بمجموع القيم العادلة للموجودات المحولة والمطلوبات القائمة وحقوق الملكية المصدرة للمجموعة كما في تاريخ الشراء والتي تشمل كذلك، القيم العادلة التي تنتج عن أي أصل أو التزام قد ينتج عن ترتيبات طارئة أو محتملة. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها، وفي جميع معاملات دمج الأعمال يقوم المشتري بتسجيل حصة الأطراف غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة أو بنصيبه من حصته في صافي الموجودات المعروفة للشركة المشتراة، وفي حالة ما إذا تمت معاملة دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة للحصص التي تم شراؤها في السابق بقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ وذلك من خلال بيان الربح أو الخسارة المجموع.

تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات المعروفة المشتراة والمطلوبات القائمة التي تم الحصول عليها نتيجة دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كانت تلك البنود قد تم تسجيلها ضمن البيانات المالية للشركة التي تم شراؤها أم لا قبل تاريخ الشراء، ويتم إعادة قياس الموجودات المشتراة والمطلوبات المنقولة وبشكل عام بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء.

يتم احتساب قيمة الشهرة بعد تسجيل قيمة الموجودات التي تم تعريفها وبشكل منفصل، ويتم احتسابها على أنها الزيادة ما بين: (أ) القيمة العادلة للمقابل المقدم، (ب) القيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة في سجلات الشركة التي تم شراؤها، و (بين ج) القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء، لأي حقوق ملكية قائمة في الشركة المشتراة فوق القيمة العادلة بتاريخ الشراء لصافي الموجودات التي تم تعريفها. إذا كانت القيم العادلة للموجودات المعروفة تزيد عن مجموع البنود أعلاه، يتم تسجيل تلك الزيادة (التي تعتبر ربح من الشراء بأسعار مخفضة) ضمن بيان الربح والخسارة المجموع مباشرة.

4-4 الشهرة

تتمثل الشهرة في المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة من دمج الأعمال والتي لا يمكن تعريفها وتسجيلها بشكل منفصل. لكيفية احتساب الشهرة بشكل مبدئي، تدرج قيمة الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة ثم إجراءات اختبار انخفاض القيمة.

5-4 إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات توزيعات الأرباح بخلاف توزيع الأرباح من الشركات الزميلة يتم تسجيلها عندما يثبت حق استلام دفعات تلك الأرباح.

6-4 إيرادات الإيجارات

تسجل إيرادات الإيجارات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7-4 أرباح من ودائع استثمارية

يتم تسجيل الإيرادات من الوديعة الاستثمارية على أساس نسبي زمني مع الأخذ بعين الاعتبار الرصيد الأصلي القائم ونسبة الربح المطبقة.

8-4 المصاريف التشغيلية

يتم تسجيل المصاريف التشغيلية ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع عند استخدام الخدمات المقدمة في تاريخ إنشائها.

9-4 الضرائب

1-9-4 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS)

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على أن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة، مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي القانوني يجب استثنائها من ربح السنة عند تحديد الحصة. لا يوجد على الشركة الام أي التزام تجاه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بسبب الخسائر المترتبة

2-9-4 ضريبة دعم العمالة الوطنية (NLST)

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقاً للقانون، فإن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة. وبموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بتحويل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية والسنوات السابقة.

3-9-4 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتباراً من تاريخ 10 ديسمبر 2007 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

4-9-4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية

تحتسب الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين السائدة ولوائح وتعليمات الدول التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة.

10-4 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعين تشغيليين: وهما التأمين التكافلي والاستثمارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة خطوط الخدمات الخاصة بالمجموعة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب منهجيات وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحتة.

لأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات القياس المستخدمة في البيانات المالية المجمعة، بالإضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الموجودات والمطلوبات غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل على أي من هذه القطاعات.

11-4 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.

تصنيف الموجودات المالية

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالأصل المالي من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين بالإضافة إلى الفوائد.

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين مضافاً إليه الفوائد.

بخلاف ذلك يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.

على الرغم مما سبق، قد تقوم المجموعة - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - بالاختيارات التالية عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي:

- يجوز للشركة أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة بالنسبة لاستثمار معين في أداة ملكية ضمن بيان الدخل الشامل الآخر وذلك عند استيفاء معايير محددة.
- يجوز للشركة أن تقرر قياس الاستثمار في أداة الدين الذي يستوفي خصائص التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان ذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين، وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترات ذات الصلة.

بالنسبة لأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخصم تحديداً المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والمطلوبات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي.

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منه المبالغ المسددة من أصل المبلغ، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق معدل بأي مخصص خسارة. على الجانب الآخر، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل مخصص الخسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الائتمانية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدي. لا تعود طريقة الاحتساب إلى إجمالي الأصل المالي حتى في حالة تحسن المخاطر الائتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدي، يجوز للشركة أن تختار - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - (حسب كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو كانت تمثل مقابل محتمل ضمن عملية دمج أعمال والذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 3. يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائه بشكل رئيسي بهدف بيعه على المدى القريب، أو
- عند الاعتراف المبدي يكون جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً والتي يوجد بشأنها دليلاً على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- يكون عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي يكون عبارة عن عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل الشامل الآخر عند بيع هذه الاستثمارات، ولكن سوف يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم الاعتراف بالتوزيعات الناتجة من هذه الاستثمارات ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع عندما ينشأ حق المجموعة في استلام التوزيعات ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج التوزيعات ضمن بند "إيرادات الاستثمار" في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بنفس تلك العملة ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة، وخاصة ما يلي:

بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

انخفاض قيمة موجودات مالية

قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط وقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية. تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام جدول للمخصصات بالرجوع إلى تجارب التعثر في السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين المعدل بعوامل تتعلق بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاول فيها المدينون أنشطتهم وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير.

تقوم المجموعة بشطب الذمم المدينة عند وجود معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبات مالية ولا يوجد احتمال واقعي للاسترداد أو عندما يخضع المدين لعملية تصفية أو دخوله في إفلاس أو مضى على استحقال الذمم المدينة أكثر من سنتين.

تطبق المجموعة المنهج العام لتكوين مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما نص عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فيما يتعلق بالأدوات المالية ضمن النقد والأرصدة لدى البنوك. تستخدم المجموعة للتصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقييم مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو نقل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للطرف الآخر. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المصاحب له مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما يتم الاعتراف بالتزام مالي مضمون بمقدار المتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المنشأة ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة أو القيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصافي المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة ويتم خصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع نتيجة شراء، أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي لا تصنف ضمن البنود التالية، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة:

- 1- المقابل النقدي المحتمل في عملية دمج الأعمال؛
- 2- محتفظ بها للمتاجرة؛
- 3- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وغير ذلك من علاوات أو خصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (حيث يكون مناسباً) على مدى فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة، فإنه يتم تحديد خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة لهذه الأدوات. يتم الاعتراف بهذه الخسائر والأرباح الناتجة عن صرف العملات الأجنبية ضمن بند "إيرادات أو مصروفات أخرى" في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للمطلوبات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغفاء من مطلوبات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمبلغ النقدي المدفوع والمستحق، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

12-4 اختبار انخفاض الموجودات غير المالية والشهرة

لغرض تقدير مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (الوحدات المنتجة للنقد) وبناءً عليه، يتم اختبار انخفاض قيمة بعض من تلك الموجودات وبشكل منفرد ويتم اختبار البعض الآخر على أنه وحدة منتجة للنقد. يتم توزيع الشهرة على تلك الوحدات المنتجة للنقد والتي يكون من المتوقع أن تستفيد من سبل التعاون المتعلقة بدمج الأعمال وتمثل أقل مستوى تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة. يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد تلك والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعاتها التشغيلية) لغرض الانخفاض في القيمة مرة كل سنة على الأقل.

كما يتم اختبار كافة مفردات الموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا يكون من الممكن استردادها. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراء اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم وتحسين الأصل المستقبلية. تتحدد عوامل الخصم إفرادياً لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

13-4 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير و/ أو لغرض الزيادة في قيمتها، وتتم المحاسبة عنها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، يتم لاحقاً إعادة تقييم العقارات الاستثمارية سنوياً وتدرج في بيان المركز المالي المجموع بقيمتها العادلة. ويتم تحديد هذه القيم من قبل مقيمين محترفين خارجيين لهم خبرة كافية في تقييم العقارات خاصة بما يتعلق بموقع وطبيعة تلك العقارات الاستثمارية مؤيدة بإثباتات من السوق. يتم الاعتراف مباشرة بأي أرباح أو خسائر سواء ناتجة عن فروقات في القيمة العادلة أو عن بيع العقار ضمن بيان الربح أو الخسارة المجموع تحت بند التغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وربح / خسارة من بيع عقارات استثمارية.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. أما بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة الواردة ضمن بند العقارات الاستثمارية حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

14-4 موجودات مؤجرة

• المجموعة كمستأجر

لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تحديده ضمناً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للمجموعة.
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الموجودات المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيفية ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

اختارت المجموعة محاسبة عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

القياس والاعتراف بعقود الايجار كمستاجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار في بيان المركز المالي المجموع التي تقاس على النحو التالي:

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبني لالتزام الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها المجموعة، وتقديراً لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حوافز مستلمة).

بعد القياس المبني، تقوم المجموعة باستهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقييم موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة مطلوبات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها)، ومدفوعات متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات معينة مؤكدة ممارستها بشكل معقول.

بعد القياس المبني، يتم تخفيض المطلوبات للمدفوعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة المضمنة. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

المجموعة كمؤجر

تبرم المجموعة عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستاجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى على أنها عقود إيجار تشغيلية.

عندما تكون المجموعة مؤجراً بسيطاً، فإنها تقوم باحتساب عقد الإيجار الشامل والتأجير من الباطن كعقود منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى حق استخدام الأصل الناشئ عن عقد الإيجار الشامل.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكلفة المباشرة المبدئية المنكبة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لموجودات الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلية كذمم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

15-4 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم المصدرة والتي تم إعادة شرائها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو الغائها حتى الآن. يتم احتساب أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة، وبموجب هذه الطريقة فإن متوسط التكلفة المرجح للأسهم المعاد شرائها يحمل على حساب له مقابل في حقوق الملكية.

عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تقيد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية، ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو غير قابل للتوزيع. وأي خسائر محققة تحمل على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن على ذلك الحساب. كما إن أي خسائر زائدة تحمل على الأرباح المحفوظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والقانوني. لا يتم دفع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد من عدد أسهم الخزينة بصورة نسبية ويخفض من متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي التكلفة لأسهم الخزينة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

16-4 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في المساهمين الرئيسيين والشركات التابعة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها بصورة مشتركة أو يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات مع أطراف ذات صلة من قبل إدارة المجموعة.

17-4 ترجمة العملات الأجنبية

العملة الرئيسية وعملة العرض

تقوم كل منشأة بتحديد عملتها الرئيسية الخاصة بها والبنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل منشأة يتم قياسها باستخدام تلك العملة الرئيسية.

معاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل معاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). إن أرباح وخسائر سعر الصرف الأجنبي الناتجة عن تسوية مثل تلك المعاملات وعن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة المالية تسجل في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، فإن جميع الموجودات والمطلوبات والمعاملات الخاصة للشركات الأجنبية ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي. بقيت العملة الرئيسية للمنشآت الأجنبية دون تغيير خلال فترة التقارير المالية.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات إلى الدينار الكويتي بسعر الاقفال بتاريخ بيان المركز المالي. ان الإيرادات والمصاريف قد تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بمتوسط السعر طوال فترة التقرير. فروقات الصرف تقيد في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع وتسجل في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. وعند بيع عملية اجنبية، فإن فروقات الترجمة التراكمية المتعلقة بها والمسجلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع وتسجل كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

18-4 قرض حسن لحملة الوثائق

يتمثل القرض الحسن في تمويل إسلامي لا يحمل ربح مقدم من المساهمين لحملة الوثائق فيما يتعلق بالعجز الناتج من عمليات التأمين التكافلي والتي سيتم تسويتها من الفائض الناتج من هذه الأعمال في السنوات القادمة.

19-4 مخصصات وموجودات ومطلوبات طارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج ويكون بالإمكان تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. ان توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد.

يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الدليل الأكثر وثوقاً والمتوفر بتاريخ البيانات المالية، بما في ذلك المخاطر والتقدير غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من المطلوبات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق في تسوية تحدد بالنظر في فئة المطلوبات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال مادية.

لا يتم اثبات الموجودات الطارئة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً نقدياً للمنافع الاقتصادية.

لا يتم اثبات المطلوبات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها الا اذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيد.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

5- أحكام الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن ان يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

1-5 الأحكام الهامة للإدارة

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، بأخذ الأحكام التالية، والتي ستؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

1-1-5 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بعد اجراء اختبار نموذج الأعمال. يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداءها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الموجودات.

2-1-5 تصنيف العقارات

يتمين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة او تحت قيد التطوير أو عقار استثماري.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادية.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كعقارات قيد التطوير إذا تمت حيازته بنية تطويره.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو لرفع قيمته.

3-1-5 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، تقوم الإدارة بالنظر فيما إذا كانت المجموعة لديها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من تلقاء نفسها لإنتاج عوائد لنفسها. ان تقييم الأنشطة ذات الصلة والقدرة على استخدام سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة تتطلب احكاماً هامة.

2-5 التقديرات غير المؤكدة

ان المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أبلغ الأثر على تحقق وقياس الموجودات والمطلوبات والايادات والمصاريف الميينة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.

1-2-5 انخفاض قيمة الموجودات المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدر على تقديرات الخسارة في حالة التعثر عن السداد واحتمال العجز عن السداد. إن الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر عن السداد من قبل العميل. احتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التعثر عن السداد في المستقبل. استندت المجموعة الى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند الى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل للذمم المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم اجراء هذا التقدير على أساس فردي. اما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

2-2-5 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار في سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة إعداد تقديرات وافتراضات استناداً الى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات ملحوظة يتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الاداة المالية. فاذا كانت تلك البيانات غير ملحوظة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدره للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3-2-5 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

تسجل المجموعة العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. تقوم المجموعة بتعيين مختصي تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021. ان المختصين يستخدمون أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الحقيقية التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ بيان المركز المالي.

6- الشركات التابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

نسبة الملكية %				
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
100%	100%	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	جمهورية مصر العربية	مجموعة مع حملة الأسهم شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)
100%	100%	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	دولة الكويت	مجموعة مع حملة الوثائق شركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م)

يتم تجميع البيانات المالية لشركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م) وشركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م) بناءً على المعلومات المالية المعدة من قبل إدارات الشركات التابعة.

ان نسبة ملكية الشركة الأم في شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م) تتضمن 0.5% بناءً على تنازل من أحد الأطراف لصالح الشركة الأم.

7- النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل للمجموعة على ما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
11,169	50,251	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
196,585	61,628	ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر الى اثني عشر شهراً
207,754	111,879	
(196,585)	(61,628)	ناقصاً: ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر الى اثني عشر شهراً
11,169	50,251	النقد والنقد المعادل كما في بيان التدفقات النقدية المجموع

تحمل الودائع الاستثمارية معدل فائدة سنوي: 2.75% كما في 31 ديسمبر 2021 (6.213% كما في 31 ديسمبر 2020).

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة في أوراق مالية محملة مسعرة. تم الوصول الى القيمة العادلة كما هو موضح في إيضاح (21.3)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
231,358	556,601	أوراق مالية محلية مسعرة
278,708	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة
156,138	239,586	محافظ مدارة
265,560	234,402	صناديق مدارة
931,764	1,109,629	

- ان الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء تلك الصناديق. ترى الإدارة ان صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء الصناديق تمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة للاستثمار.
- يقوم أحد الأطراف ذات الصلة بالمجموعة بإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالشركة الام وصناديق استثمارية بإجمالي قيمة 239,586 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (156,138 د.ك كما في 31 ديسمبر 2020).

10- مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
6,727,555	6,745,170	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
17,615	292,060	صافي الحركة خلال السنة
6,745,170	7,037,230	
(434,574)	(434,574)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
6,310,596	6,602,656	الرصيد الختامي في نهاية السنة

يتمثل صافي الحركة في حساب حملة الوثائق بصافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة إلى اتعاب الإدارة من حملة الوثائق. قررت إدارة الشركة الأم تخفيض اتعاب الإدارة المحملة على حملة الوثائق من 20% من مجمل الاشتراكات إلى 20% من صافي أرباح حملة الوثائق من أجل تسوية الأرصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (إيضاح 11) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

11- فرض حسن لحقوق حملة الوثائق

طبقاً للنظام الأساسي، تم تغطية صافي عجز حملة الوثائق الناتج عن أنشطة التأمين من خلال قرض حسن من المساهمين. سيتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين إلى حملة الوثائق عن طريق الفائض المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
1,625,611	1,625,611	المبلغ الإجمالي
(162,500)	(162,500)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
1,463,111	1,463,111	الرصيد الختامي

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

12- عقارات استثمارية

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
2,911,070	2,828,384	القيمة الدفترية في بداية السنة
(82,686)	43,988	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
2,828,384	2,872,372	القيمة الدفترية في نهاية السنة

- إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,765,831 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2,697,378 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020) مسجل باسم طرف ثالث، والذي منح توكيلاً إلى أطراف أخرى وصولاً إلى أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم الذي قدم توكيل عام غير قابل للإلغاء لصالح الشركة الأم. ويدير العقار الشركة التابعة شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)
- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (131,006 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020).

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2021 بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيم مستقل غير ذي صلة بالمجموعة، ويحمل المقيم ترخيص ساري في كل دولة من الدول التي تقع بها العقارات الاستثمارية. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في المواقع الموجودة بها العقارات. لتقدير القيمة العادلة لتلك العقارات، تم افتراض أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل استخدام لها.

تم تقدير القيمة العادلة وفقاً للمستويات التالية:

- المستوى الثاني: تحدد القيمة العادلة استناداً إلى أسعار السوق المقارنة للمناطق الواقعة فيها الأراضي والعقارات.
- المستوى الثالث: تحدد القيمة العادلة على أساس طريقة رسملة الدخل.

فيما يلي تفاصيل عقارات استثمارية والمعلومات عن مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر:

القيمة العادلة 31 ديسمبر 2020	القيمة العادلة 31 ديسمبر 2021	المستوى 3	المستوى 2	
2,697,378	2,765,831	-	2,765,831	المبنى الاستثماري في مصر
131,006	106,541	106,541	-	شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة
2,828,384	2,872,372	106,541	2,765,831	الإجمالي

13- حقوق الملكية

- يمثل رأس مال الشركة الام المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس (مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس لكل سهم كما في 31 ديسمبر 2020) جميع الأسهم نقدية.
- إن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

• تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة تفصيلها فيما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
445,500	445,500	عدد الأسهم
0.40%	0.40%	النسبة المئوية للأسهم المصدرة
8,910	22,721	القيمة السوقية (دينار كويتي)
50,489	50,489	التكلفة (دينار كويتي)

إن الاحتياطات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

14- احتياطي قانوني واختياري

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري ويوقف هذا التحويل بقرار من مساهمي الشركة الأم عند بلوغ الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع الاحتياطي القانوني يقتصر على المبلغ اللازم لدفع توزيعات تعادل 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لهذه التوزيعات.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومخصص الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وإلى الاحتياطي الاختياري بناء على اقتراح من مجلس الإدارة والذي يجب الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية.

لا يوجد أي قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يوجد حاجة للتحويل في السنة التي تتكبد فيها الشركة الأم خسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

15- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية

تحتسب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية بتقسيم الربح/ (الخسارة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة) كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
(1,277,644)	252,975	ربح / (خسارة) السنة (دينار كويتي)
110,250,000	110,250,000	عدد الأسهم
(445,500)	(445,500)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال السنة
109,804,500	109,804,500	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(11.60)	2.30	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية (فلس)

16- الجمعية العامة للمساهمين

اقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم عدم توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم.

تمت المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل الجمعية العامة للمساهمين التي انعقدت بتاريخ 18 أبريل 2021 وعلى مقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، كما وافقت الجمعية العامة للمساهمين على عدم تخصيص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

17- نتائج حملة الوثائق المجمعة حسب قطاع الأعمال والاموال

ان السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين مبينة أدناه. إن السياسات المستخدمة في المحاسبة عن الحسابات والمعاملات الأخرى هي نفسها المطبقة من قبل المجموعة.

أ- تحقق الإيرادات

الإشتراكات المكتسبة

تدرج الإشتراكات ضمن الإيرادات على مدى فترات ووثائق التأمين التي تتعلق بها على أساس نسبي. تمثل الإشتراكات غير المكتسبة جزء من صافي الإشتراكات المكتسبة والتي تخص الفترة غير المستفدة من التغطية والتي تمتد إلى ما بعد السنة المالية والتي يتم احتسابها على أساس زمني على مدى التعرض للوثائق.

إيرادات اصدار وثائق وتكلفة حيازة الوثائق

تتحقق إيرادات اصدار الوثائق وتكلفة حيازة الوثائق عند تحقق الإشتراكات المرتبطة بها.

ب- إعادة التأمين

ضمن سياق النشاط الاعتيادي تتحمل المجموعة مستويات معينة من المخاطر في مجالات مختلفة من الانكشافات للمخاطر لدى شركات التأمين الأخرى ومعيدي التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصص النسبية وزيادة الخسائر وإعادة التأمين الاختياري واشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين.

يتم خصم أقساط إعادة تأمين المسند او المتحمل من مجمل الأقساط المكتسبة للوصول الى صافي الأقساط المكتسبة.

ج- المطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة المتعلقة بها بالصافي بعد خصم المستنفدات والاستردادات الأخرى على بيان نتائج حملة الوثائق المجمع عند تكبدها. تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغة للمجموعة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم مقيمو الخسائر المستقلون عادة بتقدير مطالبات الممتلكات. إضافة الى ذلك، واستناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للمجموعة يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. ان أي فروق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتسويات والمخصصات للسنة التالية يتم إدراجها في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

د- اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كانت المطلوبات التأمين المحققة كافية لاستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا اظهر هذا التقييم ان القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإن العجز ينحقن بالكامل ومباشرة في بيان نتائج حملة الوثائق المجمع ويتم عمل مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم المجموعة بخصم التزام التعويضات غير المدفوعة لديها حيث انه من المتوقع دفع كافة المطالبات بصورة أساسية خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

هـ- الإشتراكات وأرصدة معيدي التأمين المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لا يكون هناك أي احتمال لتحويل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المعدومة عند تكبدها.

و- المعدات

يتم تسجيل المعدات مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية اللازمة لجلب هذا الأصل الى الموقع والحالة التي يمكن استخدامها فيها من قبل إدارة المجموعة. بعد ذلك، يتم قياس المعدات باستخدام نموذج للتكلفة وهو التكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض القيمة بعد خصم القيمة المتبقية للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من ان الطريقة المستخدمة وفترة الاستهلاك متماثلة مع المنافع الاقتصادية الناتجة من بنود المعدات.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

- المباني 20 سنة
- المعدات 5-8 سنوات
- السيارات 4-5 سنوات

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات القيمة المتبقية او العمر الإنتاجي اللازم سنوياً على الأقل.

عند بيع الأصل او استيعاده، يتم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص به من الحسابات واية أرباح او خسائر ناتجة عن الاستبعاد يتم تسجيلها ضمن بيان نتائج حملة الوثائق المجمعة.

ز- الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي الجماعي

يتم احتساب مخصص عقود التأمين سارية المفعول على التأمين التكافلي الجماعي استناداً الى طريقة التقييم الإكتواري.

ح- احتياطي إضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبالغ مخصصة للمطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي المجمع بالإضافة الى أي التزامات محتملة أخرى أو فروق قد تنشأ في المستقبل. ويحتفظ بالمخصص استناداً إلى تقدير الإدارة وخبرة المجموعة السابقة لتكلفة سداد المطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

ط- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافآت إلى اخر راتب وطول مدة الخدمة للموظفين مع مراعاة إتمام حد أدنى من مدة الخدمة وفقاً لقانون العمل وعقود الموظفين. كما ان التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق طوال مدة الخدمة. ان هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لانتهاء الخدمة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

بالنسبة لموظفيها الكويتيين، بالإضافة إلى مكافأة نهاية الخدمة تقوم المجموعة بسداد اشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحتسب كنسبة من رواتب الموظفين وتقتصر مطلوبات المجموعة على هذه المساهمات التي تسجل كمصاريف عند استحقاقها.

ي- عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهرى للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

انخفاض قيمة الموجودات المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدر على تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد واحتمال العجز عن السداد. ان الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر في السداد من قبل العميل. احتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد بالمستقبل. استندت المجموعة الى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للاثبات، والتي تستند الى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل للذمم المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم اجراء هذا التقدير على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

لأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع استناداً الى الاستخدام المتوقع للموجودات. كما ان التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخصص مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

يجب اتخاذ احكام هامة من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة الى حملة العقود الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات تستند بالضرورة الى افتراضات هامة حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة وكبيرة من الاحكام وعدم التاكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي الى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. وتقوم المجموعة عامةً بتقدير مطالباتها استناداً الى الخبرة السابقة. اما المطالبات التي تتطلب قرارات تحكيمية او احكام قضائية، فيتم تقديرها على أساس فردي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري.

إعادة التأمين

تتعرض المجموعة لنزاعات مع أو احتمال تعثر معيدي التأمين. وتقوم المجموعة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين.

بيان عمليات حملة وثائق التأمين التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
2,586,269	105,883	331,333	1,966,181	182,872	الإشتراكات المكتسبة
(1,865,281)	(67,259)	(320,263)	(1,321,621)	(156,138)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
720,988	38,624	11,070	644,560	26,733	صافي الاشتراكات
482,075	-	14,977	466,946	152	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
1,203,063	38,624	26,047	1,111,506	26,886	صافي الاشتراكات المكتسبة
36,064	1,349	1,464	29,909	3,342	إيرادات إصدار الوثائق
140,840	2,978	29,663	74,046	34,153	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
1,379,967	42,951	57,174	1,215,461	64,381	مجموع الإيرادات
(1,528,360)	(71,482)	(271,102)	(1,158,429)	(27,347)	صافي التعويضات المتكبدة
1,257,503	45,006	250,354	941,538	20,605	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المتكبدة
(112,875)	(13,296)	(9,021)	(87,861)	(2,697)	تكاليف حيازة وثائق
401,188	(11,091)	23,090	394,813	(5,624)	مخصص التعويضات تحت التسوية
17,456	(50,863)	(6,679)	90,061	(15,063)	مجموع المصاريف
1,397,423	(7,912)	50,495	1,305,522	49,318	الفائض حسب قطاع الأعمال
(1,072,596)	(34,435)	(23,223)	(990,968)	(23,970)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
324,827	(42,347)	27,272	314,554	25,348	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
445,356	14,298	9,642	411,463	9,953	صافي إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى
770,183	(28,049)	36,914	726,017	35,301	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
89,839					الدخل من أنشطة التأجير
(87,087)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
772,935					
(154,587)					اتعاب إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
618,348					صافي الفائض المحول الى حقوق حملة وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للسنة:
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
					الشامل الآخر
6,968					ناقصاً: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
6,968					مجموع الأرباح الشاملة الأخرى للسنة
625,316					صافي العجز متضمناً الدخل الشامل الآخر

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان عمليات حملة وثائق التأمين التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020:

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيوان	
3,978,267	184,733	1,350,805	2,227,974	214,755	الإشتراكات المكتتبة
(2,841,896)	(79,520)	(1,245,310)	(1,330,622)	(186,444)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
1,136,371	105,213	105,495	897,352	28,311	صافي الاشتراكات
483,284	-	(12,822)	483,951	12,155	الحركة في الاشتراكات غير المكتتبة
1,619,655	105,213	92,673	1,381,303	40,466	صافي الاشتراكات المكتتبة
84,174	173	1,442	71,866	10,693	إيرادات إصدار الوثائق
181,058	5,846	60,073	66,060	49,079	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
1,884,887	111,232	154,188	1,519,229	100,238	مجموع الإيرادات
(1,932,263)	(172,317)	(33,096)	(1,546,586)	(180,264)	صافي التعويضات المكتتبة
949,827	61,750	29,657	705,893	152,527	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المكتتبة
(288,076)	(5,972)	(77,581)	(201,381)	(3,142)	تكاليف حيازة وثائق
(549,043)	27,341	(21,647)	(576,543)	21,806	مخصص التعويضات تحت التسوية
(1,819,555)	(89,198)	(102,667)	(1,618,617)	(9,073)	مجموع المصاريف
65,332	22,034	51,521	(99,388)	91,165	الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
(910,673)	(42,288)	(309,215)	(510,010)	(49,160)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
(845,341)	(20,254)	(257,694)	(609,398)	42,005	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
138,510	6,432	47,030	77,571	7,477	صافي إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى
(706,831)	(13,822)	(210,664)	(531,827)	49,482	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
106,444					الدخل من أنشطة التأجير
(137,930)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
					اتعاب إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
(738,317)					صافي الفائض المحول الى حقوق حملة وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للسنة:
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,206)					ناقصاً: صافي التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(2,206)					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(740,523)					صافي العجز متضمناً الدخل الشامل الآخر

* وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يستحق المساهمون اتعاب إدارة من حملة وثائق الشركة تصل إلى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتبة وإيرادات الاستثمار. قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 21 يونيو 2017 احتساب اتعاب الإدارة بنسبة 20% من الأرباح بدلاً من 20% من نسبة الإيرادات كحق للمساهمين في نتائج حملة الوثائق وذلك ابتداءً من 1 ابريل 2017 حتى إشعار آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق المجموع

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
		الموجودات
93,039	58,888	النقد والتقد المعادل
1,093,492	1,078,492	ودائع استثمارية
3,192,521	1,483,062	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,514,824	1,561,417	اقتراكات مدينة
128,136	119,967	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,377	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	الشهرة
1,507,960	2,170,807	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,479,326	1,752,826	مدينون اقتراكات إعادة التأمين
277,750	-	أرض مستأجرة
16,628	8,953	موجودات غير ملموسة
130,320	32,704	معدات
9,855,139	8,688,259	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
		المطلوبات
2,453,035	2,866,200	احتياطي التعويضات تحت التسوية
954,472	472,397	اقتراكات غير مكتسبة
89,646	227,779	احتياطي تعويضات متكبدة وغير مدرجة
34,821	18,682	مخصص مصاريف تسوية التعويضات غير الموزعة
17,019	16,371	دائنون تأجير
6,919,779	4,783,087	دائنون ومصاريف مستحقة
6,745,170	7,037,230	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
18,839,553	17,047,357	مجموع المطلوبات
		حقوق حملة الوثائق
(8,083,989)	(8,822,306)	رصيد حقوق حملة الوثائق كما في بداية السنة
(738,317)	618,348	صافي فائض/ (العجز) من حملة الوثائق للسنة
(8,822,306)	(8,203,958)	
(159,902)	(162,108)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة
(2,206)	6,968	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(162,108)	(155,140)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة
(8,984,414)	(8,359,098)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية السنة
9,855,139	8,688,259	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

18- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

ان الأطراف ذات صلة تمثل المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة، والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم عند التجميع استبعاد معاملات الشركة الأم والشركات التابعة لها التي تمثل أطراف ذات صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها بعد في هذا الايضاح. إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة الأخرى مفصّل عنها أدناه.

2020	2021	المساهمون
		بيان الربح أو الخسارة المجمع:
15,000	15,000	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
		بيان المركز المالي المجمع:
931,764	1,109,628	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تخضع المعاملات مع أطراف ذات صلة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين
- تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر اعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركات التابعة) بقيمة 615,042 دينار كويتي (2020: 894,357 دينار كويتي).

2020	2021	حملة الوثائق
		مكافآت الإدارة العليا
124,608	118,908	رواتب ومزايا قصيرة الاجل
8,533	7,597	مكافأة نهاية الخدمة
133,141	126,506	

19- تحليل القطاعات

ان قطاعات التشغيل المعلنة تستند الى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع ربح أو خسارة المجموعة. تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات.

فما يلي البيانات المتعلقة بهذه القطاعات:

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
295,666	-	154,587	141,079	الإيرادات
252,779	(42,887)	154,587	141,079	ربح / (خسارة) السنة
				كما في 31 ديسمبر 2021
12,441,500	69,266	8,065,767	4,306,467	مجموع الموجودات
(116,615)	(116,615)	-	-	مجموع المطلوبات
12,324,885	(47,349)	8,065,767	4,306,467	صافي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون	
				السنة المنتهية في	
				31 ديسمبر 2020	
35,246	-	-	35,246	الإيرادات	
(1,277,644)	(1,312,890)	-	35,246	ربح / (خسارة) السنة	
				كما في	
				31 ديسمبر 2020	
11,980,701	26,924	7,773,707	4,180,070	مجموع الموجودات	
(90,989)	(90,989)	-	-	مجموع المطلوبات	
11,889,712	(64,065)	7,773,707	4,180,070	صافي الموجودات	
الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار	حملة الوثائق
					السنة المنتهية في
					31 ديسمبر 2021
1,915,162	-	89,839	1,379,967	445,356	الإيرادات
618,348	(154,587)	2,752	324,825	445,356	ربح / (خسارة) السنة
					كما في 31 ديسمبر
					2021
8,688,259	480,031	417,412	6,592,357	1,198,459	مجموع الموجودات
(17,047,357)	-	(52,688)	(16,994,669)	-	مجموع المطلوبات
(8,359,098)	480,031	364,724	(10,402,312)	1,198,459	صافي الموجودات
					حملة الوثائق
					السنة المنتهية في
					31 ديسمبر 2020
2,129,841	-	106,444	1,884,887	138,510	مجموع الإيرادات
(738,317)	-	(31,486)	(845,341)	138,510	ربح / (خسارة) السنة
					كما في
					31 ديسمبر 2020
9,855,139	514,182	450,065	7,391,514	1,499,378	مجموع الموجودات
(18,839,553)	-	(81,449)	(18,758,104)	-	مجموع المطلوبات
(8,984,414)	514,182	368,616	(11,366,590)	1,499,378	صافي الموجودات

20- أهداف وسياسات إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالمجموعة إلى حماية مساهمي وحملة وثائق المجموعة من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

أعضاء مجلس إدارة الشركة الام هم المسؤولون بشكل عام عن إدارة المخاطر وتقديم الاستراتيجيات ومبادئ المخاطرة.

يحدد القانون رقم 24 لسنة 1961 والقانون رقم 13 لسنة 1962 والمرسوم رقم 5 لسنة 1989 والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة والصناعة لإطار العمل التنظيمي لقطاع أعمال التأمين التكافلي بدولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التكافلي التي تقوم بأنشطة العمليات في الكويت أن تلتزم بهذه القواعد واللوائح.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

البحري والطيران

بالنسبة للتأمين البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي الى خسائر كلية او جزئية للبضائع.

استراتيجية الاكتتاب لفرع البحري تتضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البنود المغطاة. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة لغاية 1,400,000 دينار كويتي (2020: 1,400,000 دينار كويتي).

الحريق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وتوقف العمل، وفي السنوات الأخيرة، اكتتبت المجموعة فقط وثائق ممتلكات تتضمن معدات كشف الحرائق.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع الى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. ان تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي الى توقف الأعمال كلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة حتى 3,250,000 دينار كويتي (2020: 3,250,000 دينار كويتي).

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. وفي السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/ السائق أكبر من 21 سنة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة واحدة حتى 600,000 دينار كويتي (2020: 600,000 دينار كويتي).

مستوى الاحكام القضائية بمنح التعويضات للوفيات والأطراف المصابة وتكاليف الاستبدال والتصليحات للسيارات كلها عوامل رئيسية تؤثر على مستوى المطالبات.

لا تتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتكدها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

يتم تخفيف المخاطر الموضحة أعلاه من خلال التنوع عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين. تتحسن معدلات تنوع المخاطر من خلال الاختيار الجيد وتطبيق استراتيجيات الاكتتاب التي يتم وضعها لضمان تنوع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. كما ان سياسات مراجعة التعويضات بدقة لتقييم كافة التعويضات الجديدة والمستمرة والمراجعة المنتظمة التفصيلية لإجراءات التعامل مع التعويضات والفحص المتكرر لحالات التعويضات الزائفة تمثل جميعاً سياسات وإجراءات موضوعة للحد من المخاطر التي تواجهها المجموعة. كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض المجموعة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

كما قامت المجموعة ايضاً بالحد من المخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة الى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للكوارث (مثل اضرار الأعاصير والزلازل والفيضانات).

يبين الجدول التالي تركيز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021				
مجملي المطلوبات	حصلة معيدي التأمين	صافي المطلوبات	مجملي المطلوبات	حصلة معيدي التأمين	صافي المطلوبات	
183,023	156,138	26,885	226,910	186,442	40,466	التأمين البحري والطيران
2,433,127	1,321,621	1,111,506	2,711,926	1,330,622	1,381,304	الحوادث العامة
346,310	320,263	26,047	1,337,983	1,245,310	92,673	الحريق
2,962,460	1,798,022	1,164,438	4,276,819	2,762,374	1,514,443	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يبين الجدول التالي تركيز مطلوبات عقود التأمين التكافلي الجماعي حسب نوع العقد:

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021			التأمين التكافلي الجماعي
صافي المطلوبات	مجملة المطلوبات	صافي المطلوبات	حصة معيدي	مجملة المطلوبات	
105,312	184,733	38,624	67,259	105,883	

إن كافة عقود التأمين التكافلي الجماعي تتم في الكويت. إن التحليل أعلاه لا يختلف بصورة جوهرية إذا تم على أساس الدول التي توجد فيها الأطراف المقابلة.

يتطلب تحديد المطلوبات وانتقاء الافتراضات توفر الأحكام المادية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرات السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقاييس التي تعكس أسعار السوق الحالية والمعلومات المعلنة الأخرى. يتم تحديد الافتراضات والتقدير المناسبة في تاريخ التقييم. كما يعاد تقييم الافتراضات على أساس مستمر لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

إن تقديرات عقود التأمين التكافلي الجماعي إما أن تستند إلى الافتراضات الحالية أو يتم احتسابها باستخدام الافتراضات الموضوعية في تاريخ إصدار العقد حيث يتم في هذه الحالة تضمين هامش للمخاطر والانحرافات المعاكسة. كما يتم وضع افتراضات فيما يتعلق بحالات الوفاة والإلغاءات الاختيارية وعوائد الاستثمار ومصروفات الإدارة. إذا كانت المطلوبات غير كافية، يتم تغيير الافتراضات لتعكس التقديرات المخاطر الحالية.

2-20 المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المالية، مثل: مخاطر الائتمان و مخاطر السيولة ومخاطر السوق (وتتضمن مخاطر العملات ومخاطر أسعار الريح ومخاطر تقلبات الأسعار). لا تبرم المجموعة أو تتداول في الأدوات المالية، بما في ذلك مشتقات الأدوات المالية، لأغراض المضاربة. أن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

1-2-20 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان وهي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية علي الوفاء بمطلوبات تجاه الطرف الآخر مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. أن سياسة المجموعة تجاه تعرضها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق أو أعمال محددة من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود بيان المركز المالي.

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	المساهمون
11,169	50,251	النقد والنقد المعادل
196,585	61,628	ودائع استثمارية
9,340	10,402	موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111	قرض حسن الى حملة واثق التأمين
6,310,596	6,602,656	مبلغ مستحق من حملة واثق التأمين
7,990,801	8,188,048	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2021
			31 ديسمبر 2021
			حاملو وثائق التأمين
			الموجودات
58,888	-	58,888	النقد والنقد المعادل
1,078,492	-	1,078,492	ودائع استثمارية
1,483,062	-	1,483,062	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,561,417	-	1,561,417	اشرراكات مدينة
119,967	119,967	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
11,377	11,377	-	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	-	الشهرة
2,170,807	2,170,807	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,752,826	1,752,826	-	مدينو اشرراكات اعادة التأمين
8,953	8,953	-	موجودات غير ملموسة
32,704	32,704	-	معدات
8,688,259	4,506,400	4,181,859	
			المطلوبات
(2,866,200)	(2,866,200)	-	احتياطي التعويضات تحت التسوية
(472,397)	(472,397)	-	اشرراكات غير مكتسبة
(227,779)	(227,779)	-	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
(18,682)	(18,682)	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(16,371)	(8,733)	(7,638)	دائنو تأجير
(4,783,087)	-	(4,783,087)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(7,037,230)	(7,037,230)	-	مبلغ مستحق الى المساهمين
(1,625,611)	(1,625,611)	-	قرض حسن من المساهمين
(17,047,357)	(12,256,632)	(4,790,725)	
(8,359,098)	(7,750,232)	(608,866)	صافي التعرض

31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2020
			31 ديسمبر 2020
			المساهمون
			الموجودات
11,169	-	11,169	النقد والنقد المعادل
196,585	-	196,585	ودائع استثمارية
223,337	223,337	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
931,764	931,764	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر
1,463,111	1,463,111	-	قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
6,310,596	6,310,596	-	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
2,828,384	2,828,384	-	عقارات استثمارية
6,415	6,415	-	معدات وممتلكات
9,340	9,340	-	موجودات أخرى
11,980,701	11,772,947	207,754	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تعد المجموعة من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومراقبة التطورات في الأسواق.

أ- مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملة بشكل هام حيث إن تعاملات وموجودات ومطلوبات المجموعة مقومة بعملة التعامل.

ب- مخاطر أسعار الربح

إن مخاطر أسعار الربح هي مخاطر احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. حيث أن موجودات المجموعة المحملة بالربح تتمثل في ودائع لدى بنوك ذات معدلات ربح ثابتة طويلة المدة التعاقدية، فإن إيرادات المجموعة وتدفقاتها النقدية التشغيلية مستقلة عن التغيرات في أسعار الربح السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات محملة بالربح.

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة للمخاطر التقلبات السريعة لاستثماراتها. يتم تصنيف استثمارات الأسهم إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وإدارة المخاطر الناتجة عن التقلبات السريعة لاستثماراتها في الأوراق المالية، تقوم المجموعة بتنويع استثماراتها. لا يوجد هناك تغيير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في اعداد تحليلات الحساسية.

21- قياس القيمة العادلة

1-21 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

أن القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المجمع تصنف على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
		موجودات ومطلوبات المساهمين
		موجودات مالية
		بالتكلفة المطفأة
11,169	50,251	النقد والنقد المعادل
196,585	61,628	ودائع استثمارية
6,310,596	6,602,656	مبلغ مستحق من حملة الوثائق (بعد المخصص)
1,463,111	1,463,111	قرض حسن لحقوق حملة الوثائق (بعد المخصص)
9,340	10,402	موجودات أخرى
7,990,801	8,188,048	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة
931,764	1,109,629	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
223,337	262,838	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,155,101	1,372,467	
		مطلوبات مالية:
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:
90,989	107,238	ذم دائنة ومطلوبات أخرى
90,989	107,238	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	موجودات ومطلوبات حملة الوثائق:
		موجودات مالية
		بالتكلفة المطفأة:
93,039	58,888	النقد والنفذ المعادل
1,093,492	1,078,492	ودائع استثمارية
3,192,521	1,483,062	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,514,824	1,561,417	اشتراكات مدينة
1,507,960	2,170,807	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,479,326	1,752,826	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
11,377	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
8,892,539	8,116,869	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة
128,136	119,967	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
128,136	119,967	
		مطلوبات مالية:
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
954,472	472,397	اشتراكات غير مكتسبة
6,919,779	4,783,087	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
6,745,170	7,037,230	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
16,245,032	13,918,325	

تعتبر الإدارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينون والمطلوبات المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة.

2-21 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الموجودات أو المدفوعة لتحويل مطلوبات في معاملة معقولة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة ويتم الإفصاح عن تفاصيل القياس أدناه. ترى إدارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تعتبر مقاربة لقيمتها العادلة.

3-21 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- مستوى 2: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي تكون ملحوظة للموجودات والمطلوبات سواء بصورة مباشرة كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مدخلات متعلقة بالأسعار).
- مستوى 3: مدخلات الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى معلومات سوقية ملحوظة (معطيات غير قابلة للمراقبة).

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2021

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				المساهمون:
262,838	-	-	262,838	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,109,629	553,028	-	556,601	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,372,467	553,028	-	819,439	
				حاملو الوثائق
119,967	98,488	-	21,479	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
119,967	98,488	-	21,479	

31 ديسمبر 2020

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				المساهمون:
223,337			223,337	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
931,764	561,783		369,981	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,155,101	561,783	-	593,318	
				حاملو الوثائق
128,136	113,625		14,511	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
128,136	113,625	-	14,511	

لم تكن هنالك تحويلات بين المستويين 1 و2 خلال فترة التقارير المالية.

القياس بالقيمة العادلة

فيما يلي طرق وأساليب وتقنيات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير المالية السابقة.

- أوراق مالية مسعرة: جميع الأسهم العادية المدرجة يتم تداولها عموماً في أسواق الأوراق المالية. كما تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى آخر عروض أسعار بتاريخ بيان المركز المالي.
- أوراق مالية غير مسعرة: يتم قياس هذه الأسهم بالقيمة العادلة المقدرة باستخدام نظام تدفق نقدي مخصوم وأساليب تقييم أخرى تشمل بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار أو معدلات سوقية ملحوظة.
- صناديق ومحافظ مدارة: استثمارات الصناديق والمحافظ المدارة تتكون أساساً من أوراق مالية محلية وأجنبية مسعرة وغير مسعرة تم تحديد قيمها العادلة بناءً على تقارير مدراء الصناديق / المحافظ بتاريخ بيان المركز المالي.

مستوى 3: قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

ان موجودات ومطلوبات المجموعة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات هامة لا تركز على معلومات سوقية معلنة.

يقوم الفريق المالي للمجموعة بأجراء عمليات تقييم للبنود المالية لأغراض اعداد التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار اساليب التقييم بناءً على خصائص كل أداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أن اساليب التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبينة أدناه:

أن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط (مثل الأوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام اساليب التقييم. كما أن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا إجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي المجمع عند تحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متنوعة والقيام بافتراضات مبنية على أحوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام اساليب كتحليل التدفق النقدي المخصوم واسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

4-21 قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية

يبين الجدول التالي المستويات ضمن التسلسل الهرمي للموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
31 ديسمبر 2021				
عقار استثماري				
2,765,831	-	2,765,831	-	• مبنى استثماري في مصر
106,541	106,541	-	-	• شقق فندقية في برج زمزم في مكة المكرمة
2,872,372	106,541	2,765,831	-	
31 ديسمبر 2020				
عقار استثماري				
2,697,378	-	2,697,378	-	• مبنى استثماري في مصر
131,006	131,006	-	-	• شقق فندقية في برج زمزم في مكة المكرمة
2,828,384	131,006	2,697,378	-	

يتم تقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري للمجموعة بناء على تقييمات يقوم بها مقيم عقارات مستقل ومؤهل مهنيًا. كما يتم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الإدارة.

-22 ارتباطات ومطلوبات محتملة

تقف المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوي القضائية المرفوعة من حملة عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من أحدي مؤسسات الدولة ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 د.ك قامت المجموعة بإدراجه ضمن الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى وبالرغم من أن محكمة الاستئناف أصدرت حكمها لصالح الدولة وتقدمت الشركة الأم بالطعن أمام محكمة التمييز إلا أن الشركة الأم قامت بتكوين مخصصات تري أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها.

-23 أهداف إدارة رأس المال

أن أهداف المجموعة الخاصة بإدارة مخاطر رأس المال هي التركيز على مبدأ الاستمرارية للمجموعة وتحقيق العائد المناسب للمساهمين، وذلك من خلال استغلال أفضل لهيكل رأس المال.

يتكون رأس المال من مجموع حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وعمل التعديلات اللازمة، على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بموجودات المجموعة. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديلها، قد تقوم المجموعة بتعديل المبالغ المدفوعة عن أرباح المساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية.